

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, KEADILAN SISTEM PERPAJAKAN,  
DAN KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
DENGAN NIAT SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***



**Oleh:**  
**ANISAH ARIFIANI**  
**NPM: 17.2.01.10426**

**Program Studi : Akuntansi**  
**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**  
**SURABAYA**  
**2019**

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, Keadilan Sistem Perpajakan,  
dan Kondisi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak  
dengan Niat sebagai Variabel *Intervening***



**Oleh:**

**ANISAH ARIFIANI  
NPM : 17.2.01.10426**

**Program Studi : Akuntansi  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, KEADILAN SISTEM PERPAJAKAN,  
DAN KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
DENGAN NIAT SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi: Akuntansi**

**Konsentrasi: Akuntansi Sektor Publik & Perpajakan**

**Oleh:**

**ANISAH ARIFIANI**

**NPM: 17.2.01.10426**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**STIESIA SURABAYA**

**2019**

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, KEADILAN SISTEM  
PERPAJAKAN, DAN KONDISI KEUANGAN TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN NIAT  
SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**ANISAH ARIFIANI**  
NPM : 17.2.01.10426

Telah dipertahankan di depan  
Tim Penguji pada 25 Mei 2019

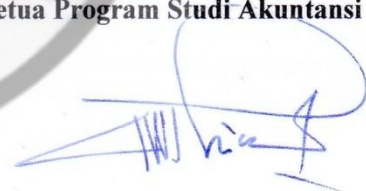
Susunan Tim Penguji :

**Ketua : Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**  
**Anggota : 1. Dr. Fidiana, S.E., M.S.A.**  
**2. Astri Fitria, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima**  
**Oleh :**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua Program Studi Akuntansi**



**Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua STIESIA**



**Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **ANISAH ARIFIANI**

N.P.M : **17.2.01.10426**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, KEADILAN SISTEM PERPAJAKAN,  
DAN KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
DENGAN NIAT SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

dan diajukan untuk diuji pada tanggal 25 Mei 2019, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 25 Mei 2019

Yang membuat pernyataan,



**Anisah Arifiani**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Anisah Arifiani  
NPM : 17.2.01.10426  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Mojokerto, 10 Oktober 1991  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 3 Bersaudara/Anak ke-2  
Alamat Rumah : Kutisari Indah Barat 9/2 Surabaya  
Status : Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Djuwartini  
Alamat Rumah/Telepon : Dsn. Mojojejer, Ds. Pesanggrahan, Kec. Kutorejo, Mojokerto  
Alamat Kantor/Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : -

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Simbaringin Tahun 1998-2004
2. Tamat SLTP di SMP Negeri 1 Pacet Tahun 2004-2007
3. Tamat SLTA di SMA Negeri 1 Mojokerto Tahun 2007-2010
4. Tamat D3 di Universitas Airlangga Tahun 2010-2013
5. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Jl. Menur Pumpungan 30, Surabaya	I - IV	2017-2019	-

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2016-Sekarang	PT. Multi Utama Consultindo	-	Finance

Dibuat dengan sebenarnya

**Anisah Arifiani**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dengan puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar guna untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan akuntansi keuangan pada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA)**, Adapun penulisan skripsi ini diambil dengan judul **“PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, KEADILAN SISTEM PERPAJAKAN, KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN NIAT SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING*”**

Mengingat bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga dengan segala kerendahan hati penulis mohon kritik dan saran dari pembaca yang bermanfaat dan bersifat membangun demi penyempurnaan lebih lanjut.

Terselesaikannya penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, moril maupun materiil. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dalam membimbing dan mengarahkan penulis sehingga skripsi ini dapat penulis selesaikan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.

4. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen wali kelas SAX-1 yang telah memberikan arahan dan dorongan kepada penulis, sehingga penulis dapat menempuh pendidikan dibangku kuliah dengan baik hingga lulus.
5. Ibu dan almarhum ayah, ibu dan ayah mertua, kakakku Kokoh Bachtiar, adikku Nur Fadilah Aini serta semua keluarga besarku yang telah memberikan suport dan do'a tulus yang ditujukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya khususnya Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menjalankan studi dibangku kuliah sehingga dapat dipergunakan sebagai dasar pertimbangan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Staff dan Karyawan keluarga besar Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
8. Pimpinan dan staff di Badan Pengelolaan Keuangan dan Pajak Daerah Kota Surabaya yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian serta memberikan informasi yang diperlukan sehingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
9. Suamiku Ahmad Hadi Wijaya, anakku tercinta Akifah Nada Salsabila, yang senantiasa meluangkan waktu untuk mendoakan, membantu, mendukung, menemani, mendengarkan keluh kesah penulis dan selalu memberikan support tiada henti kepada penulis.
10. Sahabat-sahabatku di kantor PT Multi Utama Consultindo Surabaya (MUC) yang senantiasa membantu dengan memberikan masukan dan saran yang diperlukan oleh penulis.



11. Sahabat-sahabatku di kampus: Hana Afiyanti, Isnaini Fitri, Evi Ratna, Rahma Fidin yang selalu membantu, memberikan masukan dan saran, serta mendukung, menemani dan mendengarkan keluh kesah penulis dari awal perkuliahan hingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik.
12. Teman-teman bimbingan skripsi: Nailil Fitriyah, Avita dan Lin fitria yang selalu memberikan semangat dan masukan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
13. Teman-teman SAX-1 angkatan 2017 yang selalu memberi informasi yang sangat membantu selama perkuliahan.
14. Serta pihak-pihak lain yang turut membantu baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita semua. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberi sumbangsih ilmu yang bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan dan kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis serta almamater tercinta.

***Wassalamu'alaikum Wr. Wb.***

Surabaya, 25 Mei 2019

**Anisah Arifiani**

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI .....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
ABSTRACT .....	xviii
 <b>BAB 1 : PENDAHULUAN</b> .....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	9
 <b>BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	 10
2.1 Tinjauan Teoritis .....	10
2.1.1 <i>Theory of Plant Behavior</i> .....	10
2.1.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Perpajakan .....	11
2.1.3 Teori Kepatuhan .....	16
2.1.4 Kepatuhan Perpajakan .....	17
2.2 Rerangka Konseptual .....	18
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	20
2.3.1 Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	20
2.3.2 Pengaruh Keadilan Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	20
2.3.3 Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	22
2.3.4 Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Berperilaku Patuh .....	23
2.3.5 Pengaruh Keadilan Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Berperilaku Patuh .....	24

2.3.6	Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Berperilaku Patuh .....	25
<b>BAB 3 : METODE PENELITIAN .....</b>		<b>27</b>
3.1	Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian .....	27
3.2	Teknik Pengambilan Sampel .....	28
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	30
3.4.1	Variabel Penelitian .....	30
3.4.2	Definisi Operasional Variabel.....	31
3.5	Teknik Analisis Data.....	33
3.5.1	Pengukuran Variabel .....	33
3.5.2	<i>Partial Least Square</i> .....	34
3.5.2.1	Pengukuran <i>Outer Model</i> .....	34
3.5.2.2	Uji Validitas .....	35
3.5.2.3	Uji Reliabilitas.....	36
3.5.2.4	Pengukuran <i>Inner Model</i> .....	36
3.5.3	Uji Hipotesis .....	37
<b>BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>38</b>
4.1	Hasil Penelitian.....	38
4.1.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	38
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	49
4.3	Analisis Data .....	54
4.3.1	Pengujian <i>Outer Model</i> .....	54
4.3.2	Uji Validitas .....	55
4.3.3	Uji Reliabilitas .....	60
4.3.4	Pengujian <i>Inner Model</i> .....	61
4.4	Pembahasan .....	67
4.4.1	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	67
4.4.2	Pengaruh Keadilan Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	68
4.4.3	Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	71
4.4.4	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Berperilaku Patuh.....	73
4.4.5	Pengaruh Keadilan Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Berperilaku Patuh .....	76
4.4.6	Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Berperilaku Patuh.....	79

<b>BAB 5 : PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
5.1 Simpulan .....	82
5.2 Keterbatasan .....	83
5.3 Saran.....	84
JADWAL PENELITIAN.....	85
DAFTAR PUSTAKA .....	86
LAMPIRAN.....	89



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Realisasi Penerimaan Pajak Hotel di Kota Surabaya Tahun 2015-2017.....	2
2. Karakteristik Responden.....	49
3. Kategori Penelitian .....	51
4. Deskripsi Variabel Penelitian .....	52
5. Hasil <i>Outer Loading Factor Convergent Validity</i> .....	55
6. Hasil Pengukuran Validitas Konstruk .....	57
7. Hasil Pengukuran Validitas Diskriminan .....	58
8. Hasil Pengukuran <i>Composite Reliability</i> .....	60
9. Nilai R-Square .....	62
10. Hasil Pengukuran <i>Inner Model</i> Secara Langsung .....	63
11. Hasil Pengukuran <i>Inner Model</i> Secara Tidak Langsung .....	63
12. Hasil Pengukuran <i>Inner Model</i> Secara Langsung dan Tidak Langsung .....	64





## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Rerangka Konseptual .....	19
2. Bagan Susunan Organisasi BPKPD Kota Surabaya .....	39
3. Hasil <i>Outer Loading Factor</i> .....	54
4. Hasil <i>Inner Model</i> .....	61



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Kuesioner Penelitian.....	89
2. Tabel Tabulasi Kuesioner.....	92
3. Tabel Hasil Penilaian Responden.....	95
4. Hasil <i>Inner Model</i> .....	108
5. Surat Bimbingan Skripsi kepada Dosen Pembimbing.....	109
6. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	110
7. Surat Ijin Riset kepada Bakesbangpol Surabaya.....	111
8. Surat Keterangan Selesai Riset dari Badan Pengelolaan Keuangan dan Pajak Daerah.....	112
9. Sertifikat Seminar Ekuitas.....	113
10. Surat Keterangan Bebas Plagiasi.....	114

